

جمعية سعف للإسكان التنموي  
جدة - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للفترة المالية من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م  
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

جمعية سعف للإسكان التنموي  
جدة - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للفترة المالية من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
٨-٦	إيضاحات حول القوائم المالية



### تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

السادة / جمعية سعف اللاسكان التنموي  
جدة - المملكة العربية السعودية  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

#### الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية سعف اللاسكان التنموي - جمعية أهلية - "الجمعية" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقوائم الأنشطة والتدفقات النقدية للفترة من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٠) بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة المعتمدة جزءاً من هذه القوائم المالية.

في رأينا، وباستثناء اثر ما ورد في فقرة اساس الرأي المتحفظ ، فإن القوائم المالية المرفقة ، تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للأساس المبين في إيضاح رقم (٢).

#### أساس الرأي المتحفظ :

- لم يكن بمقدورنا الحصول على ما يكفي من ادلة المراجعة المناسبة بشأن مبلغ الإيرادات المثبتة للفترة من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وبناء عليه فلم نكن قادرين على تحديد نا إذا كانت هناك ضرورة لاجراء أي تعديلات على مبلغ الإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتم توضيح مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الجزء الخاص بمسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا ، إننا مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات، اننا نعتقد أن ادلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا المتحفظ.

#### مسؤوليات الإدارة حول القوائم المالية :

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض للعادل للقوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الجمعية على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، وإستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عمليات أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الاشراف على عملية اعداد التقارير المالية.

#### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية :

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء أو تحريفات جوهرية، سواء الناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عالي ولكنه ليس ضماناً أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية تكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده، قد تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية .

١



#### تابع : تقرير مراجع الحسابات المستقل - جمعية سعف اللاسكان التنموي

أثناء المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى على الشك المهني خلال المراجعة، كذلك فإننا نقوم بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تتوافق مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا، إن مخاطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ ، حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة، بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للجمعية .
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل إدارة الجمعية.
- التوصل الى إستنتاج حول مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية، وإستناداً الى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم تيقن جوهري متعلق بأحداث وظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على الإستمرار كمنشأة مستمرة ، وإذا تبين لنا عدم وجود تيقن جوهري، علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية، إن إستنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى توقف الجمعية عن الإستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة .
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل للقوائم المالية .
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين عدة أمور، بنطاق المراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرياً في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء عملية المراجعة .

#### التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية :

طبقاً للائحة الأساسية للجمعية تبدأ الفترة المالية الأولى من تاريخ صدور الترخيص من الوزارة في ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م وتنتهي في شهر ديسمبر من نفس السنة ، إلا أن الجمعية قامت بإعداد وعرض القوائم المالية للفترة الأولى من تاريخ صدور الترخيص وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

جدة : ٠٨ جمادى الأول ١٤٤٣هـ

١٢ ديسمبر ٢٠٢١م

شركة عبدالله عمر باكوذح وشركاؤه  
محاسبون وقانونيون

(علي احمد باخذلقي . ترخيص رقم ٧١٤)



جمعية سعف للإسكان التنموي  
جدة - المملكة العربية السعودية  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الإيضاح	الموجودات
		<u>الموجودات المتداولة :</u>
٤٩٩	٤	نقد وما في حكمه
٢,٢٠٠		ذمم عضويات
٢,٦٩٩		مجموع الموجودات المتداولة
		<u>الموجودات الغير متداولة :</u>
٢,٦٥٧	٥	الممتلكات والمعدات
٢,٦٥٧		مجموع الموجودات الغير متداولة
٥,٣٥٦		مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وصافي الموجودات</u>
		<u>المطلوبات المتداولة :</u>
٢٢,٥٠٠	٦	مصاريف مستحقة
٢٢,٥٠٠		مجموع المطلوبات المتداولة
		<u>المطلوبات الغير متداولة :</u>
٦,٢٦٧	٧	مخصص مكافاه نهاية الخدمة
٦,٢٦٧		مجموع المطلوبات الغير متداولة
		<u>صافي الموجودات :</u>
٠		صافي الموجودات بداية الفترة
(٢٣,٤١١)		صافي الموجودات خلال الفترة
(٢٣,٤١١)		صافي الموجودات
٥,٣٥٦		مجموع المطلوبات وصافي الموجودات

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

جمعية سغف للإسكان التنموي  
جدة - المملكة العربية السعودية  
قائمة الأنشطة

للفترة المالية من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالريال السعودي)

الإيرادات :	الإيضاح	أنشطة غير مقيدة	أنشطة مقيدة	الفترة من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
تبرعات		٢٠٥,٠٦٢	٠	٢٠٥,٠٦٢
إجمالي الإيرادات		٢٠٥,٠٦٢	٠	٢٠٥,٠٦٢
المصاريف :				
المصاريف العمومية والإدارية	٨	(٢٢٨,٤٧٣)	٠	(٢٢٨,٤٧٣)
إجمالي المصروفات		(٢٢٨,٤٧٣)	٠	(٢٢٨,٤٧٣)
صافي الموجودات خلال الفترة		(٢٣,٤١١)	٠	(٢٣,٤١١)
صافي موجودات الفترة		(٢٣,٤١١)	٠	(٢٣,٤١١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

جمعية سعف للإسكان التنموي

جدة - المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المالية من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريال السعودي)

للفترة من	
١٩ سبتمبر ٢٠١٩م	
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
(٢٣,٤١١)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
	صافي موجودات الفترة
	تعديلات على صافي الموجودات خلال الفترة :
٩٢	استهلاك الممتلكات والمعدات
٦,٢٦٧	مكافأة نهاية الخدمة المكون خلال الفترة
(١٧,٠٥٢)	التدفقات من الأعمال قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
(٢,٢٠٠)	ذمم عضويات
٢٢,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٣,٢٤٨	صافي التدفقات النقدية المتاحة من الأنشطة التشغيلية
	<u>التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري :</u>
(٢,٧٤٩)	إضافة الممتلكات والمعدات
(٢,٧٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النشاط الاستثماري
٤٩٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
.	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٩٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية .

جمعية سعف للإسكان التنموي  
جدة - المملكة العربية السعودية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة المالية من ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م  
(بالريال السعودي)

إيضاح (١) الوضع النظامي وطبيعة النشاط:

أنشئت جمعية سعف للإسكان التنموي بموجب شهادة تسجيل من وكالة التنمية الاجتماعية - وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية - رقم ترخيص ١٤٦٣ بتاريخ ١٤٤١/١/٢٠ هـ. بموجب القرار الوزاري رقم ١٤٩٤٦ و تاريخ ١٤٤١/١/٢٠ هـ .

- مقر الجمعية الرئيسي هو محافظة جدة

اهداف الجمعية:

- ١- تمكين الفئات المستفيدة من تملك السكن
- ٢- مساعدة المحتاجين على ترميم منازلهم.
- ٣- تقديم القروض الحسنة في مجال الإسكان للفئات المستفيدة.

تبدأ الفترة المالية الحالية للجمعية في ١٩ سبتمبر ٢٠١٩م وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على ان تكون كل سنة مالية تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي.

ايضاح (٢) أهم السياسات المحاسبية :

١-٢) أساس القيد المحاسبي :

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لأهداف ومفاهيم المحاسبة المالية ومعيار العرض والإفصاح العام وتمشياً مع المعايير المحاسبية والأنظمة الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والملائمة لنشاط الجمعية وكذلك مع معيار العرض والإفصاح للقوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادر عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢) العرف المحاسبي :

تعد القوائم المالية للجمعية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية في إثبات موجوداتها ومطلوباتها كما تأخذ بمبدأ الإستحقاق عند إعدادها للحسابات الختامية.

إيضاح (٣) السياسات المحاسبية الهامه المتبعة :

١-٣) إستخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية ، طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها ، إستخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات التي يتم عرضها ، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية ، ومبالغ الإيرادات والمصاريف التي تم عرضها خلال عام اصدار القوائم المالية .

٢-٣) النقد وما في حكمه :

يتمثل النقد وما في حكمه في الأرصدة لدى البنوك وحسابات الصندوق .



### ٤-٣) الممتلكات والمعدات :

تظهر الممتلكات والمعدات بصافي التكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم ويتم إحتساب الإستهلاك عليها على أساس حياتها العمليه المقدره وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت وبإعتماد النسب السنويه التاليه :

النسبه	الموجودات
%٢٠	أجهزة حاسب الي

### ٥-٣) تحقق الإيرادات

- يتم إثبات التبرعات بعد قيام المتبرع بتحويل المبلغ الى الحساب البنكي الخاص بالجمعية مباشرة اما التبرعات النقدية تثبت عند استلامها مباشرة بعد اصدار سند قبض خاص بها .
- يتم إثبات التبرعات العينية بالقيمة العادلة عند الاستلام .

### ٦-٣) تكلفة الإيرادات

تشتمل على جميع التكاليف ومصاريف الجمعية التي تم تكبدها لتحقيق الإيرادات .

### ٧-٣) المصاريف العمومية والإدارية :

تشتمل المصاريف العمومية والإدارية على التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تكون بالتحديد مرتبطة بشكل مباشر بتكلفة النشاط.

إيضاح (٤) نقد وما في حكمه :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٤٩٩
٤٩٩

نقد في الصندوق

إيضاح (٥) الممتلكات والمعدات :

تكلفة الأصول		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إستيعادات	إضافات
٢,٧٤٩	٠	٢,٧٤٩
٢,٧٤٩	٠	٢,٧٤٩

البيان

أجهزة حاسب الي  
الإجمالي

الإستهلاك المتراكم		
رصيد الإستهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إستهلاك من مجمع الإستهلاك	إستهلاك خلال الفترة
٩٢	٠	٩٢
٩٢	٠	٩٢

البيان

أجهزة حاسب الي  
الإجمالي

صافي القيمة الدفترية

إيضاح (٦) مصاريف مستحقة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٢,٥٠٠
١٠,٠٠٠
٢٢,٥٠٠

إجازات مستحقة

مصاريف مهنية

إيضاح (٧) مخصص مكافأة نهاية الخدمة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٠
٦,٢٦٧
٠
٦,٢٦٧

رصيد أول الفترة

المكون خلال الفترة

المدفوع خلال الفترة

إيضاح (٨) المصاريف العمومية والإدارية :

الفترة من
١٩ سبتمبر ٢٠١٩ م
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢١٣,٢٧٠
٢,٦١٤
٩٢
١٠,٠٠٠
٢,٤٩٧
٢٢٨,٤٧٣

رواتب\*

مواد مستهلكة

إستهلاك

اتعاب مهنية

أخرى

\* تمثل رواتب المدير التنفيذي خلال الفترة.

إيضاح (٩) عام :

- تم تقريب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.

إيضاح (١٠) اعتماد القوائم المالية :

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الجمعية بتاريخ ٠٨ جمادى الأول ١٤٤٣ هـ الموافق ١٢ ديسمبر ٢٠٢١ م.